

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS
SISTEM PENJUALAN KREDIT STUDI KASUS PADA
PT. MITRA SETIA MOTOR**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh :

DWI ANIS PRATIWI

2008310103

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2012**

**EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM
PENJUALAN KREDIT STUDI KASUS PADA
PT. MITRA SETIA MOTOR**

Diajukan oleh :

DWI ANIS PRATIWI

2008310103

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 06 November 2012



(Pepie Diptyana, SE., M.Si., Ak.)

S K R I P S I
EVALUASI SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL ATAS SISTEM
PENJUALAN KREDIT STUDI KASUS PADA
PT. MITRA SETIA MOTOR

Disusun oleh :
DWI ANIS PRATIWI
NIM : 2008310103

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 14 September 2012

Tim Penguji

Ketua : **Triana Mayasari, SE.,M.Si., Ak.**

Sekretaris : **Pepie Diptyana, SE.,Ak.,MSi**

Anggota : **Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE, M.Si**



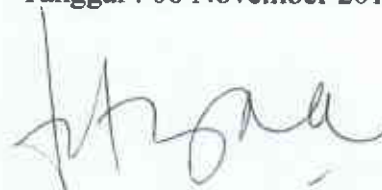
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dwi Anis Pratiwi
Tempat, Tanggal lahir : Pamekasan, 25 September 1989
N.I.M : 2008310103
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Manajemen
Judul : Evaluasi Sistem Pengendalian Internal Atas
Sistem Penjualan Kredit Studi Kasus Pada
PT. Mitra Setia Motor

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 06 November 2012



(Pepie Diptyana, SE., M.Si., Ak.)

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Tanggal : 06 November 2012



(Supriyati, S.E., M.Si., Ak.)

Motto...

Jatuh, berdiri lagi...

Kalah, mencoba lagi...

Gagal, bangkit lagi...

“DON'T SAY GIVE UP!!!” 😊

Big Thanks for them ...

- Firstly, Big thanks for Allah swt yang tiada henti memberikan nikmat yang luar biasa untukku, selalu ada disaat aku butuh, kapanpun dan dimanapun. Sujud syukur akan selalu aku panjatkan untukmu sebagai tanda terima kasih ku padaMu.
- Terima kasih banyak untuk kedua orang tuaku, Ayah & Mami yang selalu menyemangati di setiap langkahku, selalu sabar menghadapi anaknya yang sedikit rewel ini, hehehehe...
Thanks for being just what you are, I would be proud to have a child like me, I've been trying so hard to make you proud.
- My beloved Hendra Purnomo, terima kasih karena kamu telah menjadi alasan aku dapat berdiri tegar hingga saat ini. Terima kasih telah peduli padaku, terima kasih telah mencintaiku, terima kasih telah memberi semangat padaku, aku mencintaimu dan ini akan menjadi awal dari perjalanan hidup kita. Let's work hard and never forget to loving each other with our heart.
- Thanks to My beloved friend beiby Sheilla Aprillianingtiyas (che-che), Sofie Ariyani, kalian berdua sangat berjasa dalam menghidupkan mood yang lagi suntuk, support yang tiada henti dari kalian sangat berarti bagiku, I Love U all so much :* .Beb Stefanie Aprillia Laksono (Stef), Beb Ussy, Beb Windha, makasih banyak udah setia banget nemenin garap skripsi ini, tanpa kalian skripsi ini takkan pernah terwujud. Makasih juga temen seperjuangan waktu bimbingan Neny Wahyuningsih, yang udah rela anter jemput, bawain makan, nganterin ngeprint, nemenin waktu lagi suntuk dikamar, makasih banyak ya nen..

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan anugerahnya kepada peneliti sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Judul yang diusulkan dalam penelitian ini yaitu “Evaluasi Sistem Pengendalian Internal atas Sistem Penjualan Kredit Studi Kasus pada PT. Mitra Setia Motor”.

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini terutama kepada Ibu Pepie Diptya, SE., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing. Peneliti berharap semoga penelitian ini bisa memberikan manfaat bagi para pembaca.

Surabaya, 16 Agustus 2012

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SIAP DIUJI	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2.1 Ahmad Rivai (2010)	7
2.2.2 Iriyadi dan Rianna (2009)	8
2.2.3 Hastoni dan Andi Nugraha (2006)	9
2.2 Landasan Teori	10
2.2.1 Definisi Sistem Pengendalian Internal	10
2.2.2 Tujuan Sistem Pengendalian Internal	12
2.2.3 Sistem Penjualan Kredit	14
2.2.4 Perbedaan Antara Fungsi dengan Bagian	14
2.2.5 Fungsi yang Terkait dengan Penjualan Kredit	15
2.2.6 Unsur Pengendalian Internal Sistem Penjualan Kredit.....	23
2.3 Kerangka Pemikiran	17
BAB III METODE PENELITIAN	19
3.1 Rancangan Penelitian	19
3.1.1 Berdasarkan Jenis Penelitian.....	19
3.1.2 Berdasarkan Karakteristik Penelitian	19
3.2 Batasan Penelitian	19

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rekapitulasi Daftar Pertanyaan	39
Tabel 4.2 Proses Penjualan Sepeda Motor di PT. Mitra Setia Motor	57
Tabel 4.3 Kebijakan Penentuan Harga Jual Sepeda Motor Secara Kredit	59
Tabel 4.4 Kendala Yang Sering Muncul Dalam Penjualan Secara Kredit	61
Tabel 4.5 Strategi Meminimalisasi Terjadinya Kredit Macet	61
Tabel 4.6 Prosedur Pembayaran Angsuran	63
Tabel 4.7 Pengontrolan Persediaan Sepeda Motor di Dealer	64

THE EVALUATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM ON CREDIT SALES SYSTEM (CASE STUDY IN PT. MITRA SETIA MOTOR)

DWI ANIS PRATIWI

STIE Perbanas Surabaya

ABSTRACT

The objective of this research is giving information about internal control system on credit sales process and examining the effectiveness of internal control system in PT. Mitra Setia Motor. Research unit in this study is PT. Mitra Setia Motor which is located in Pamekasan. Beside, this research also compares the amount of down payment based on the central bank of Indonesia's regulation. Descriptive analysis by expanding case study is used analysis credit sales system in PT. Mitra Setia Motor.

Based on the analysis result, it can be concluded that internal control system of credit sales in PT. Mitra Setia Motor is good enough. It proved by good organization structure which is implemented in this company with existing separation of function for each side. But, PT. Mitra Setia Motor has not implemented central bank regulation in determining the amount of down payment (only 12%-75%). While, central bank of Indonesia requires 25% of minimum amount for down payment.

Key Words: *internal control system, credit sales system, leasing, bad credit*